一、资产的运用——认识资产

1.1 绪论

会计：在会计准则的允许范围之内做出合理的选择与判断，让它能够准确地描绘一个企业。

1.2 认识资产负债表

公司财务报表：
资产负债表 balance sheet；
利润表 income statement；
现金流量表 cash flow statement

为什么所有国家都要求做这三张报表？——首先为什么要做报表？因为我们要描述一个公司的经济活动。从会计来看，公司所做三件事：经营活动 operating activities（e.g.生产，销售，回收货款）；投资活动 investment activities（e.g.新地区开发业务，进入新领域，生产新产品）；融资活动 financing activities（e.g.缺钱向银行贷款，找投资）

投入的本金成了什么？价值如何？——通过资产负债表可以看出。
资产负债表分两个部分：资产 Assets 和负债 Liabilities

1.3 资产的概念

流动资产 Current assets
1 现金货币 Cash
2 应收账款 Accounts receivable （允许别人的欠账）
3 其他应收款 Other receivables
（如朋友临时借款，不是投资，不是贷款，中国特色；还如员工出差借备用金。）
4 预付账款 Prepaid accounts
（买东西的时候付定金，带来了一个向供应商去收款的权利。所以同样说这是一个资产）
5 存货 Inventory
（如原材料，在产品，产成品）
6 待摊费用 Deferred expenses（如买办公用品，6 万块钱，放库房，这个换未来六个月的办公用品，但是随着时间流逝，它会变为费用，所以就叫待摊费用。ps：资产和费用区别：资产是花完换来一个未来有用的东西，就是资产；如果什么都没有留下，就是费用。如预付的房租，预付的广告费，都属于待摊费用）

非流动资产 Non-current assets
1 长期投资 Long-term investment
（长期投资：参股其他公司，投资子公司，购买国债）
2 固定资产 Fixed asset
（固定资产在使用过程中，会慢慢被损耗了，然后价值就原来原低了，这就是折旧，描述固定资产在使用过程中的损耗。土地不会有折旧，按公允价格算。）
3 无形资产 Intangible assets and other assets
(专利权，专利技术，版权，商标权等；（中国特有）土地使用权等)

流动资产和非流动资产区别？
一次一个循环，就是流动资产；需要很多循环才收回现金，就是非流动资产。其实是按照变成现金速度来讲。杯子是固定资产么？不是，因为它很便宜。固定资产特点：时间长，价值高（如厂房设备，汽车，电脑等）

1.4 资产的机构

除了金融行业之外，其他行业的报表格式是完全一样的。但是在这个完全一样的格式背后，其实是各不相同的企业。它们的结构是完全不同的，每个资产里面的内涵是完全不一样的。所以这些资产组合之后，就形成了一个鲜活的企业。它会告诉你这个企业的状态、特征。这就是资产的结构，它的信息。

1.5 资产的价值

资产价值确认：
（1）以历史成本（当时买这资产的价格）作为资产计价体系，在其基础上扣除资产的减值。（无视增值，只记减值）
（2）公允价值 Fair value（目前的市场价格）（金融资产、投资性房地产【持有目的：出租或出售，非己用】）

历史成本 Historical cost ：在历史成本的原则之下，只要这个资产不出售，他在我们报表上的价格永远是它当时购买的价格。所以增加资产价值的唯一途径，就是重新发生一个新的交易，这就是为什么企业把资产卖掉又买回来的原因。

中国及部分国家使用 国际会计准则 International Financial Reporting Standard (IFRS)
美国使用 美国准则 US GAAP

二、资金的来源与利润的产生

2.1 认识负债 liability

流动负债 Current liabilities 是指在一份资产负债表中，一年内或者超过一年的一个营业周期内需要偿还的债务合计。流动负债主要包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付工资、应付福利费、应付股利、应交税金、其他暂收应付款项、预提费用和一年内到期的长期借款等。

非流动负债 Noncurrent liabilities 是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务。非流动负债的主要项目有长期借款，应付债券和长期应付款等。

1、在中国大部分公司应付债券为零，只有能够发行公司债券的公司才不会是零，但这在中国很少见。

2、长期应付款通常与租赁有关系。
1 经营性租赁 operating lease （实质是租赁）
2 融资性租赁 capital lease 期限长，金额大。计入长期应付款（实质不是租赁业务，而是分期付款购买一个资产）

2.2 股东的权益 shareholders' equity

股东权益是指公司总资产中扣除负债所余下的部分，也称为净资产。股东权益是一个很重要的财务指标，它反映了公司的自有资本。

股本（在股份有限公司内） Capital stock 指股东在公司中所占的权益，多用于指股票。（在有限责任公司则被叫为实收资本）在中国，股本=注册资本，在其他国家股本不一定等于注册资本，但是这是他投入的最原始的资金。

资本公积 Additional paid-in capital 是企业收到的投资者的超出其在企业注册资本所占份额，以及直接计入所有者权益的利得和损失等。资本公积包括资本溢价（股本溢价）和直接计入所有者权益的利得和损失等。

盈余公积 Surplus reserve 是指企业按照规定从净利润中提取的各种积累资金。（法律不让我们分配的利润，中国公司法规定所有的公司有了盈利之后必须留存至少百分之十作为盈余公积，在别的国家可能没有这个项目）

未分配利润 Retained earnings 是企业未作分配的利润。它在以后年度可继续进行分配，在未进行分配之前，属于所有者权益的组成部分。（我们自己不想分的利润）

股本和资本公积是外面拿进来的，而盈余公积和未分配利润是里面留下来的。

2.3 资产负债表总结

资产负债表左边说明"我们投入公司的钱都干嘛了？"右边是表示"你的钱从哪里来的？"
资产=负债+股东权益——会计恒等式，必须永远保持平衡。（资产负债表的逻辑关系）

负债=资产-权益　　权益=资产-负债
从数学上看，上面两个等式都是对的，但是从经济含义来说，第一个等式是不对的，只有公司把债务全部还完以后，剩下的才是股东的权益。这个叫做剩余求偿权 residual claims。

1. 资产负债表告诉我们什么信息？
因为我把钱投入到公司，为了公司能正常运营，钱会变成很多东西，我要考虑我赚到钱之前，我的本金是不是还在？我的本金都是从哪里来的。告诉我财务状况，我的家底。这是一个时点概念，表示某个时点上公司的财务状况。
ps：资产负债表是依变成现金快慢排列的，资产的计价是按照历史成本原则，但是如果贬值，则要去掉。除了金融和投资性房地产用公允价格来计价，其他资计价都参照历史成本原则。
2. 我们为什么需要资产负债表？
因为我们投入的资金变成了各种不同的东西，了解我的本金他们的价值如如何。资产负债表描述了在这个时点上这个企业的财务状况。
ps：资产和财产物资是两个不等同的概念。看的着摸得着的东西是财产物资。什么情况下我们有资产但是没财产物资？比如应收款，预付款，这是资产。租别人的东西，这东西是别人的，这东西看得到摸得着，还有给别人代销的东西，这是财产物资。

资产和成本费用的关系？
今天的资产其实是未来的成本费用。（一个时间概念上的一种不同）

资产负债表 （in Million Dollars 单位：百万元）

Assets **资产**		**Liabilities** **负债**	
Current assets **流动资产**		**Current liabilities** **流动负债**	
Cash 货币资金	808	Short-term borrowing 短期付款	1262
Accounts receivable 应收款项	1180	Accounts payable 应付账款	688
Other receivables 其他应收款	21	Other payables 其他应付款	9
Prepaid accounts 预付账款	221	Deposit received 预收账款	0
Inventory 存货	527	Other liabilities 其他应付款	1044
Deferred expenses 待摊费用	9	Total current liabilities 流动负债合计	3004
Others 其他流动资产	290		
Non-current assets **非流动资产**		**Noncurrent liabilities** **非流动负债**	
Long-term investment 长期投资	60	Long-term loans payable 长期借款	1368
Fixed asset 固定资产	5422	Bond payable 应付债券	0
Intangible assets and other assets 无形资产及其他非流动资产	168	Long term payable 长期应付款	12
		Others 其他非流动负债	793
		Shareholder's equity **股东权益**	
		Capital stock 实收资本（股本）	498
		Additional paid-in capital 资本公积	2002
		Surplus reserve 盈余公积	308
		Retained earnings 留存收益	722
Total Assets **资产总计**	8706	**Total liabilities and shareholders' equity** **负债及所有者权益总计**	8706

项目	Items	本期金额
一、营业收入	Operating income	4454
减：营业成本	-Operating cost	3191
营业税金及附加	-Business tax and surcharges	15
销售（营业）费用	-Operating expenses	250
管理费用	-General and administrative expense	302
财务费用	-Financing expense	130
资产减值损失	-Impairment loss of assets impairment	-
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	+Gains on the changes in the fair value	-
投资收益（损失以“-”号填列）	+Investment income	50
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	=Operating profit	616
加：营业外收入	+Non-operating revenues	-7
减：营业外支出	-Non-operating expenses	
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	=Total profit	609
减：所得税费用	-Income tax	229
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	Net profit	380

2.4 认识利润表 Income Statement

利润总额-所得税=净利润 Total profit- Income tax= Net profit
（所得税，只有我赚了钱了之后才去交）

营业税金及附加 （具有中国特色的项目）
（不管赚不赚到钱都要交，这些税我们叫做流转税 Turnover tax。营业税 business tax 和增值税 value-added 也属于流转税，营业税属于价内税(你所付的钱里面包含了税，由经营者承担税金，如去饭馆吃饭付的钱)，增值税属于价外税（消费者承担税金，如电脑价值 10000 元，需要额外加钱增值税共付 11700 元，税的成本计在商品的价格之外，所以增值税不会出现在经营者的利润表中，经营者收到的税金 1700 元是要给税务局的，相当于他帮税务金收了消费者的税金，所以这笔钱相当于是经营者的负债——应交税金））

期间费用 period expenses ：销售（营业）费用，管理费用，财务费用 （又叫 三项费用）

1 营业费用（广告费，运费，仓储费，销售员的工资，销售部门的店（或店的折旧），凡事销售环节产生的费用。）
2 管理费用（管理环节的费用。管理人员的工资，行政开支，办公楼的折旧等）
3 财务费用（利息。公司在银行存钱，有利息收入。财务费用通常是正数，但是公司的钱是通过股权融资的来的，她就没有太多的负债，所以就没有太多的利息支出，，这时候就会出现特殊情况，就是利息费用变成负数。）

投资收益 Investment income 是对外投资所取得的利润、股利和债券利息等收入减去投资损失后的净收益。

资产减值的损失和公允价值的收益实际上都是因为资产价格的变化引起的利润的增减变化。

营业外收入 Non-operating revenues 除企业营业执照中规定的主营业务以及附属的其他业务之外的所有收入是为营业外收入。营业外收入主要包括：非流动资产处置利得、非货币性资产交换利得、出售无形资产收益、债务重组利得、企业合并损益、盘盈利得、因债权人原因确实无法支付的应付款项、政府补助、教育费附加返还款、罚款收入、捐赠利得等。
营业外支出 Non-operating expenses 是指企业发生的与企业日常生产经营活动无直接关系的各项支出。包括非流动资产处置损失、非货币性资产交换损失、债务重组损失、公益性捐赠支出、非常损失、盘亏损失等。
两者的特点：他们和经营活动没有关系，而且他们都是偶然因素，没有持续性。

补贴收入 subsidy income 中国特色项目，政府给企业的补贴

在中国，企业的所得税税率是 25%，企业所得税的 25%是应税所得的 25%
应税所得（以税法为基础计算出来）和利润总额（以会计准则为基础计算出来）
比如，一个公司做广告，无论做多少广告，他一定会把广告的费用计在它的营业费用里，但税法规定，如果广告支出超过营业收入的一定比例后，超过的部分不能在税前列支了。假设这个比例是 2%，假设这个公司今天有一个亿的收入，它花了两千万做广告，按照会计准则，这两千万全部计在营业费用里了，但是按照税法的规定来看，它只能记二百万（因为只能记 2%），超过的那一千八百万，这个公司确实支付了这个资金，但是不能在税前作为费用列支，这个时候应税所得就会比利润总额多出一千八百万，多出来的这个部分同样要按照 25%的所得税税率去交税。所以就产生了那个利润表中的情况——它的净利润是达不到利润总额的 75%的，换句话说，这个公司似乎多交了税。（原因是利润总额是根据会计准则计算出来的，但实际交税的部分，也就是应税所得是根据税法计算的。税法和会计准则会有一些不同，这就是造成差异的原因。）

利润总额-所得税=净利润

2.5 利润表总结

收入-成本=毛利 毛利-各种费用=税前收益 税前收益-税费=净利润
收入-所有费用=利润。它告诉我们是否赚钱。

利润表的作用：1.现在公司赚多少钱 2.形成对公司未来盈利预期的基础。

资产负债表是时点概念，利润表是时段的概念。

收入≠收到现金，如产生应收款的时候，东西卖了没收到钱。收到钱没有收入？预收款项。
费用≠付出现金，如固定资产折旧。固定资产的这就是用来描述固定资产的损耗的，所以在机体这就的过程中我们不需要付给任何人现金，它只是在账上来记录这种损耗。所以这个时候我们有费用但是没有付出现金。
相反，什么时候我们付出了现金却没有费用呢？待摊费用。如房租。
收到的所有现金-付出的所有现金= 现金流 cash inflow-cash outflow=cash flow

收入≠收到现金，费用≠付出现金 推断出 利润≠现金流

利润表中有两种税，流转税（有营业就要交税）和所得税（有利润就要交税）

资产负债表和利润表的关系？
如果这个公司今年盈利是 520 万，它分掉了 100 万，还剩下的 420 万应该进入到我们的资产负债表当中增加我们的未分配利润，也就是说增加股东权益的项目，这个就是资产负债表和利润表的最直接的一个关系。这个联系就是通过未分配利润产生的。（到后面可发现当现金流量表参与进来后，三张报表构成了一个非常有意思的整体，可以告诉我们很多有关这个公司的故事）

习题

1 负债的形成一定是由于？ 过去的交易、事项形成的现时义务
这是负债的定义：负债是指企业过去的交易或者事先形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

2 反映企业财务状况的会计要素是？ 资产、负债和所有者权益

3 某公司资产总额为 60000 元,负债总额为 30000 元,以银行存款 20000 元偿还短期借款,并以银行存款 15000 元购买设备,则上述业务入账后该公司的资产总额为 40000
期初：资产 60000，负债 30000，所有者权益 30000.
偿还银行 20000 贷款，导致资产项下现金减少 20000，同时负债减少 20000。
购买设备导致现金减少 15000，同时设备增加 15000，结果资产总值不变。

4 反映企业经营成果的会计要素是？ 收入、费用和利润

三、财务报表是如何产生的

3.1 企业设立、筹建中的经济活动与财务报表

3.2 采购生产环节的经济活动与财务报表

生产成本=原材料+人工+制造费用（水、电、动力、厂房设备折旧）
存货包括 产成品、在产品、原材料
生产成本计入资产负债表-存货中，而非利润表

1、营业成本与生产成本
二者是部分与总体的关系，营业成本是生产成本的一部分，是被销售出去的产品的生产成本。
2、营业成本与营业费用
二者是彻底完全不同的两个部分，前者与生产环节有关，后者与销售环节有关。

生产成本首先反映在资产负债表-存货中，随着存货被卖掉反映到利润表的营业成本中。

3.3 产量、销售与毛利润

毛利润=营业收入-营业成本

生产成本构成：
1、变动成本：随着产量的增加而增加（如原材料）
2、固定成本：在一定的产能范围内无论生产多少产品固定成本总量不变（如厂房设备折旧）
【人工：固定工资——固定成本；计件工资——变动成本】

为什么把成本分为变动和固定两个部分。因为他们对这个企业的决策的影响是完全不同的。
例：某企业生产一件产品的变动成本为￥60，平均每件产品的固定成本为￥40（则平均每件成品的总成本为￥100，变动成本+固定成本=生产成本），是否接单价为￥80 的订单？（当然，我们讨论的仅仅从成本这个角度）
（1）接，每件产品亏损￥20；
（2）不接，每件产品亏损￥40（固定成本是在一定的产能范围之内，无论我生产多少产品，这个固定成本的总量都是不变的，换句话说就算我的产量是 0，这个固定成本的总量也仍然是那么多，也就是说即便我不接这个订单，我这个固定成本其实同样支出，也就是说如果我不接这个定单，其实我仍然赔钱。）
从成本角度考虑，应该接受该订单

例："如果我增加产量，但是不增加销量，我的毛利润会增加"这个说法对吗？
某企业的产品生产与销售状况如下：
第一年，生产 1000 件，销售 1000 件，营业成本为 20M
变动成本（10M）+固定成本（10M）=生产成本（20M）
第二年，生产 2000 件，销售 1000 件，营业成本为 15M
变动成本（20M）+固定成本（10M）=生产成本（30M）

两年它销售的产品的总量是一样的，都是 1000 件，如果产品的售价是没有变化的，则它的营业收入是完全相等的。毛利润=营业收入-营业成本。所以，第一年比第二年少五百万的毛利润，很惊讶地看到这样一个结果，真的是我们生产了更多的产品，却没有更多的销售的时候，我们的毛利润真的增加了。问题出在在第二年，我们的营业成本的总量变少了，因为我们总的营业成本当中，固定成本跟原来一样，但是这个固定成本被分摊在了 2000 件产品上，而不是 1000 件产品上，所以当我们只有一半产品被卖掉的时候，这个固定成本就只有一半进入到营业成本中，这样一来我们的毛利润就提高了。所以问题出在固定成本上，那么事实上刚才我们说这句看起来是错误的话，事实上是一个客观的现象。

部分固定成本被分摊在存货中

毛利的提升并不一定都是因为业绩的提升而引起的，还有可能因为库存积压。
因此，看毛利时需结合产成品的库存一起看。
产成品积压时毛利提升，则毛利的提升不可信；
（因为随着这些被积压的库存，我们就会有一部分固定成本，它随着这些留下来的存货，它留在了存货里，而没有进入到利润表当中的营业成本，从而增加了毛利润）

产成品减少时毛利下降，则毛利的下降不可信。
（我们可以想象，随着我把去年的库存卖掉，就会有去年的生产成本进了今年的营业成本，从而使得毛利润减少，但事实上我们把去年的库存卖掉）

企业毛利水平会随着库存的变动而变动。这种情况在重资产行业格外突出，其影响更大。

3.4 销售环节的经济活动与财务报表

收入并不一定是要收到现金的，收入取决于别人同意给你多少钱，以及你是不是把产品转移给了客户。

报表描述：
实际上我们的 4300 万减去 3100 万后的差额 1200 万,实际上在未来将要扣除其他的费用以及所得税之后,甚至于包括这个企业的利润分配之后,最后的那个余额,它会变成这个企业的未分配利润。换句话说,你可以把未分配利润理解成是整个的利润表,和利润分配它们的一个综合的体现,也就是说我用未分配利润这一个数字,代替了整个的利润表以及利润分配的过程。

3.5 费用支付、研发活动与财务报表

【世界上大部分国家、中国】会计准则：
（1）自行研发技术研究阶段的投入作为费用处理，开发阶段的投入可计入无形资产；
（2）自行研发技术成功后申请专利的申请费可以作为无形资产计价；
花 0.5M 研究某项技术，￥5000 申请专利，报表上无形资产价值为￥5000
（3）外购的技术作为无形资产。

为什么？研究活动的高度不确定性；会计——谨慎和保守
谨慎性角度：可能成功或失败，应当作失败来记录，计入费用
即使研究成功（技术成功≠商业成功），仍计入管理费用

所有企业自创的无形资产都不会在报表上体现，视作表外重要资产（技术、品牌等，具有很强独特性，市场估值困难，只能在交易中确认）
报表上的无形资产如技术均为外购，认可其商业价值

但是现实中其实你确实会看到一些企业,恰恰就是利用无形资产的这个特性(它不在报表上同时它很有价值,但是这个价值又不知道是多少),来进行一些交易,来满足它的一些其他的动机。

会计准则告诉我们只能做一个记录,就是记在管理费用里,但是这个企业是通过不同的组织结构的涉及来实现了不同的会计结果。 如，有些公司它的研发部门是独立出去的,它是一个独立法人。当研发部门成为一个独立法人之后,作为这个母公司,都要从研发子公司去买技术,因此这个时候就全部都变成了外购的技术,而外购的技术是可以记在无形资产当中。所以我们说为什么有些企业它的研究的支出是记在了无形资产当中。

到底是记在无形资产里更好，还是记在费用里更好？这当然就因人而异了，比如说一些盈利很好的公司，他可能更愿意把它记在费用里，因为这样可以减少税收。但是相反一些创业阶段的企业，它如果把这些研究的支出全部都记在费用里，那它的报表可能就很难看，它的利润就很差，而且还有一个问题就是它没有资产，在这种企业里，它可能更愿意把这些研究的支出记在无形资产里。

通过组织结构的设计可以产生不同的会计结果：
研发部门在公司中，计入管理费用，可减少税收
研发部门为独立法人，变为外购技术，计入无形资产，可美化报表

3.6 所得税、利润、利润分配与财务报表

未分配利润是整个利润表和利润分配过程的综合体现。
资产的价值得到保证对于获得可靠的利润非常重要。
（可能变为负数）真实利润=净利润-无法收回的应收账款

很多资产存在风险，如应收账款（有些收不回来），存货（随着市场价格波动），固定资产（磨损导致的折旧，或者因为技术上的落后导致价值跌落），无形资产。

财务思维的初级阶段：
就是我们大概有这样的一个概念，企业不同的经济活动会如何反映到公司的报表上去。